

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 200441046

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

优化我国税务筹划环境的思考

Study on the Surroundings

Optimization of China's Tax Planning

廖志莉

指导教师姓名: 吴碧英 教授

专业名称: 财政学

论文提交日期: 2007 年 4 月

论文答辩时间: 2007 年 5 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2007 年 4 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式表明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查询，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在      年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上对应括号内打“√”）

作者签名：

日期：      年    月    日

导师签名：

日期：      年    月    日

## 内 容 摘 要

税务筹划是指纳税人自行或委托代理人在全面评估自身所处的法律环境、经济环境和社会环境后，以不违反税收法律法规为前提，制定并实施可行经营方案，以实现其价值最大化目标的涉税经济行为。税务筹划对于保护纳税人的应得利益和未来利益、推动政府宏观调控意图的实现及增进守法与“良法”的互动循环具有重要意义。

税务筹划环境是直接或间接影响税务筹划活动的所有外部因素和内部因素的总和，是税务筹划的前提和基础。只有当税务筹划内在的科学性与和外在环境相适应时，筹划才有现实意义，才能充分展现其有益于国家宏观经济和纳税人微观利益的特色。

现实环境中的各种因素在税务筹划作用的发挥中扮演着促进或阻碍的角色，因此，本文对目前税务筹划的法律、经济和社会环境进行详细分析，用相关的数据或案例阐明现状与不足。为推动税务筹划的健康发展，本文针对环境中的缺陷，借鉴国内外的一些经验或做法，提出优化税务筹划环境的若干建议，以期有关部门决策提供参考。

文章结构安排如下：

第一章是导论。阐述本文的研究背景与意义、文献综述、研究思路与不足。

第二章是税务筹划相关理论。简单介绍国内外关于税务筹划的定义，在理论上分析了税务筹划形成的主、客观原因，结合案例阐述税务筹划的现实意义。界定了税务筹划环境的概念，指出环境对税务筹划的重要影响。

第三章是当前税务筹划环境的发展与阻滞。运用相关的数据、资料或案例，分析税务筹划的法律、经济和社会环境的现状，阐明优化税务筹划环境的原因。

第四章是税务筹划环境的优化。在前一部分的基础上，借鉴国内外经验或做法，对如何创建优良的税务筹划法律环境、经济环境和社会环境，提出相关的对策和建议。

**关键词：**税务筹划；环境优化

## **Abstract**

The tax planning is that the taxpayers or their agents try to maximize their value by drawing up and implementing the feasible management plan after they appraise their legal surroundings, economic surroundings and social surroundings, while without violation of tax laws. It effects on how to protect the taxpayer's current and future profits, how to achieve the intention of governmental macroeconomic, and how to promote the interaction between taxpayer and government.

The surroundings of tax planning refer to all exterior factors and internal factor which they can influence tax planning directly or indirectly. It has practical significance and unfold its characteristic which benefit to national macroscopic economy and taxpayer's microscopic benefit only when the scientific tax planning plan work in its external surroundings.

Every factor in the surroundings of tax planning acts on stimulative or obstructive function, therefore, the author analyses the legal surroundings, the economic surroundings and the social surroundings, illustrates the situation and defects through data analysis and case research. In order to impel the development of tax planning, the author profits from domestic and foreign experience, proposes several optimization suggestions about the surroundings of tax planning.

This article's frame is as follows:

The first chapter is introduction. It elaborates the background, the significance, the references, the research mentality and the deficiencies of this article.

The second chapter is relative theory of tax planning. It introduces domestic and foreign concepts of tax planning, analyzes the emergence theories of tax planning, elaborates practical significance through several cases. After discussing the connotation of the surroundings of tax planning, it pointes out its significance.

The third chapter is the situation and defects in the surroundings of china's tax planning. By analysing the correlative datas and cases, it discusses current issues in the legal surroundings, the economic surroundings and the social surroundings of China's tax planning, and expounds the reasons on surroundings optimization of tax planning.

The fourth chapter is the surroundings optimization of China's tax planning. Profiting from domestic and foreign experience, it puts forward several recommendations policy about how to optimize the legal surroundings, the economic surroundings and the social surroundings of tax planning.

**Key Words:** Tax Planning; Surroundings Optimization

厦门大学博硕士论文摘要库

# 目 录

<b>第 1 章 导 论</b>	<b>1</b>
1.1 研究的背景与意义	1
1.2 文献综述	2
1.3 研究思路与篇章安排	5
1.4 本文的创新与不足	6
<b>第 2 章 税务筹划相关理论</b>	<b>7</b>
2.1 税务筹划的概念与内涵	7
2.2 税务筹划形成的理论依据	10
2.3 税务筹划的意义	13
2.4 税务筹划环境概述	17
<b>第 3 章 当前税务筹划环境的发展与阻滞</b>	<b>22</b>
3.1 法律环境的现状与不足	22
3.2 经济环境的现状与不足	25
3.3 社会环境的现状与不足	30
<b>第 4 章 税务筹划环境的优化</b>	<b>34</b>
4.1 优化法律环境	34
4.2 优化经济环境	38
4.3 优化社会环境	40
<b>参考文献</b>	<b>44</b>

## Contents

<b>Chapter 1 Introduction .....</b>	<b>1</b>
1.1 Background and Significance of the Study .....	1
1.2 Review of Related Study.....	2
1.3 Study Mentality and Construction.....	5
1.4 Innovation and Defect.....	6
<b>Chapter 2 Relative Theory of Tax Planning.....</b>	<b>7</b>
2.1 Concepts and Connotation of Tax Planning .....	7
2.2 The Emergence Theories of Tax Planning.....	10
2.3 The Significance of Tax Planning .....	13
2.4 Summary on the Surroundings of Tax Planning.....	17
<b>Chapter 3 Situation and Defects in the Surroundings of China's Tax Planning.....</b>	<b>22</b>
3.1 Situation and Defect of Legal Surroundings.....	22
3.2 Situation and Defect of Economic Surroundings .....	25
3.3 Situation and Defect of Social Surroundings.....	30
<b>Chapter 4 Optimize the Surroundings of China's Tax Planning.....</b>	<b>34</b>
4.1 Optimize the Legal Surroundings .....	34
4.2 Optimize the Economic Surroundings.....	38
4.3 Optimize the Social Surroundings .....	40
<b>References.....</b>	<b>44</b>



## 第1章 导论

### 1.1 研究的背景与意义

税务筹划是纳税人在经营管理中谋求经营行为与国家政策法规最佳结合点的有效途径，它往往既能减轻经营者的税收负担，又能使政府赋予税法中的社会经济发展方向得以实现，形成一种互为作用的良性发展趋势，从而促进经济的不断发展。税务筹划产生的积极作用和美好前景，吸引有识之士对其进行深入的研究并在实践中广泛运用。对进入我国短短十几年的税务筹划，专家学者们倾注了极大的热情，著书立说，阐述见解，密切关注其发展动态。萌发了筹划意识的纳税人对此亦倍加关注，并积极践行有关的研究成果。

随着税务筹划理论与实践研究的不断深入，税务筹划环境问题逐渐引起关注。作为一种涉税经济行为，科学合理的税务筹划只有通过优良完善的环境才能顺利开展并达到预期目标。税务筹划环境是指与税务筹划活动的产生、发展密切相关的各种因素的集合。环境一词运用广泛，任何事物的产生、存在与发展变化都是一定环境作用的结果。从税务筹划环境的重要性来看，它是税务筹划的前提和基础，在理论研究中占有重要地位。不利的环境将扭曲纳税人的行为，成为进行有效税务筹划的阻力；相反，优良的环境将激发税务筹划的积极作用，并有效遏制其中不利国民经济的消极影响，从而促进税务筹划的健康发展。

我国税务筹划的环境经过十多年的发展有了较大改善：依法治国和依法治税进程的推进，营造了相对公正的法律环境；国内经济发展的良好趋势和国际经济环境的相对平稳，提供了较好的经济环境；社会观念的悄然转变和中介行业的兴起与发展，改变了税务筹划以前所处的恶劣社会环境。

但是现实环境中，仍然存在一些阻碍税务筹划发展的不利因素：税务筹划权依然是法律外权利；税收制度与税收执法疏漏，使税务筹划操作缺乏公平的平台，纳税人筹划动力不足；税务代理行业风险难以化解等等。本文拟对目前税务筹划环境中的现状与不足进行分析，提出改进和优化建议，以期为优化税务筹划环境提供一些有益的建议。这是本文选题的用意所在。

## 1.2 文献综述

从理论研究的角度来看，国内外学者对税务筹划已经进行了大量的研究。

### 1.2.1 国外税务筹划研究现状

税务筹划研究在西方起步较早，但同样经历了由被排斥、否定到认可、接受的过程。直到 20 世纪 30 年代，税务筹划才得到西方法律界和政府当局的认可。1959 年在法国巴黎成立的欧洲税务联合会，被认为是税务筹划专业化的真正开始，该会目前有会员 15 万，分别来自奥地利、瑞士、英国、西班牙、法国、意大利等 20 多个欧洲国家。欧洲税务联合会明确提出税务专家是以税务咨询为中心开展税务服务，并形成与单纯的税务代理不同的新业务——税务筹划。<sup>[1]</sup>

从 70 年代以来，国外税务筹划的论著新作不断，而且都颇具影响。P. C. 索而思执笔的《信托与税务筹划》是由英国朗曼公司出版的税收实务系列丛书之一，曾经畅销一时，从 1979 年到 1987 年连续出了三版。该书从信托的角度研究了税务筹划的方法技巧，成为信托业进行税务筹划的模本。G. W. 牛顿博士和 G. D. 布隆蒙在他们合著的《遇到麻烦的企业税收筹划》（1988）一书中介绍了美国 1980 年公布的《破产法》、破产者的税务申报、债务人的税务事项、破产企业的税务处理程序等，为那些资金周转陷入危境的企业提供税收决策的方法。稍后，人们已经开始关注跨国公司的税务筹划，如《国际税收手册》（霍瓦斯公司 1991 出版）引用了 38 个国家和地区的资料，全书详尽地讲述税收的国际筹划。<sup>[2]</sup>

80 年代开始出现了一系列介绍税务筹划方法的文章和书籍，主要集中在对不同税种进行税务筹划，对企业不同的筹划对象进行税务筹划等方面。同时，国外不少专家学者开始在税务筹划的研究中引入实证分析的方法。这一时期的研究主要集中在以下几个方面：

（1）对纳税人不同的筹划对象（销售收入、其他业务收入、营业外收入等）进行的税务筹划，从纳税人的经营目标、各地区相关税收法律、法规的区别等方面来分析纳税人进行税务筹划的方法、策略等。同时，列举出纳税人进行税务筹划所必须掌握的相关知识（Lars Fallan, 1995）。<sup>[3]</sup>

（2）采用一定的数学模型，收集相关的数据，从宏观角度分析政府如何采用适当的税收政策使得所征税款最大，从微观角度分析纳税人如何运用合法的税务

筹划工具以达到节税的目的 (Lars Fallan, 1995; H. Roland Weistrofner, Rahu Singh and Blue E. Wooldridge, 1999)。<sup>[4]</sup>

(3) 研究国际税收, 分析跨国公司如何对不同国家或地区的不同税收政策作出反应, 从而选择对集团公司最有利的策略。通过对转移收入 (Klassen等, 1993)、<sup>[5]</sup> 转移定价 (Grubert, 1995)<sup>[6]</sup> 和出口退税 (Altshuler and Newlon, 1993)<sup>[7]</sup> 等的研究发现, 跨国集团常常通过改变组织结构或者交易方式来减轻税负。这些研究的缺憾是, 由于采集数据的不完全性和测量的误差, 使研究得出的结论有一定的局限性 (Sanjay Gupta and Lillian F. Mills, 2002)。<sup>[8]</sup>

(4) 产生了有效税务筹划理论。这是一种研究在现有各种约束条件下, 制定对纳税人最为有利的税务筹划方案的理论。诺贝尔经济学奖获得者Scholes等人运用现代契约理论的基本观点和方法展开分析, 研究在信息不对称的现实市场中, 各种类型的税务筹划产生和发展的过程, 提出了税务筹划的目标是税后利益最大化。<sup>[9]</sup>

国外对税务筹划的研究与探索已经相对成熟, 并将系统化、特定化的税务筹划方法广泛运用于纳税人的经营管理实践中。

### 1.2.2 国内税务筹划研究现状

我国对税务筹划研究主要是在税务筹划的定义、理论依据、税务筹划风险、筹划技术与方法、税务筹划环境等方面取得了一系列的研究成果。相关的专著有, 唐腾翔、唐向的《税收筹划》(1994), 张中秀的《新编避税与反避税实务全书》(1995), 盖地的《纳税申报与纳税筹划》(1998), 朱洪仁的《国际税收筹划》(2000), 方卫平的《税收筹划》(2001), 梁云凤的《纳税人节税指南》(2001), 苏春林的《纳税筹划》(2002), 贺志东的《纳税筹划》(2004), 艾华的《税收筹划研究》(2006)等。

李爱红、梁云凤(2001)提出税务筹划是纳税人在对政府制定的税法进行精细比较后的纳税优化选择, 是一种符合政府政策导向的经济行为, 认为税务筹划具有合法性、筹划性、综合性等特点。<sup>[10]</sup>

李大明(2003)从税收经济学的角度, 以税收效应理论和税收调控理论为分析框架, 论证税务筹划的理论基础。他指出, 税收对纳税主体产生两大基本效应即收入效应和替代效应, 政府课税应兼顾财政需要和纳税主体的利益, 税务筹划

是纳税主体的合法权益的体现；税收对经济的调控与影响来自于纳税主体对课税的回应，税务筹划是纳税主体对税收的正向回应。<sup>[11]</sup>

在对税务筹划的深入研究中，人们对税务筹划风险相当关注。王珍义（2004）提出税务筹划蕴含着较大的风险，如果不加以防范，其结果可能是以节税目的为开始，却以遭受更大的损失为结束。<sup>[12]</sup> 罗秦（2003）将绩效评估引入到税务筹划的内容中，<sup>[13]</sup> 徐四伟、黄黎明（2005）在考察已有的业绩评价方法应用于税务筹划的可适性后，提出了一套包括财务体系指标和非财务体系指标的业绩评价体系指标。<sup>[14]</sup>

余采（2004）认为，税务筹划的技术与具体方法有很多，但基本上是从四种方法演变、分化出来的，即减少计税依据、降低适用税率、增加应抵扣税额、推迟税款缴纳时间。<sup>[15]</sup>

吴丽梅（2006）将影响税务筹划的环境分为外部因素与内部因素，外部环境阻碍税务筹划发展的人文环境、法律环境和经济环境，内部环境中纳税人筹划目标定位不准、操作方法单一等问题，致使税务筹划缺乏一个良好的运作平台。<sup>[16]</sup> 黄凤羽（2006）认为我国长期以来过多地强调公民的纳税义务，使税收征纳双方对税务筹划存在理解偏差，限制了税务筹划的进一步发展。<sup>[17]</sup> 在法律环境方面，黄黎明（2003）指出对税务筹划的法律界定不明确，一直以来影响着税务筹划在国内的发展。<sup>[18]</sup> 而对于中介市场环境，王川（1998）分析了我国税务代理业的生存状况，提出用成本——收益杠杆培育代理市场，优化代理环境。<sup>[19]</sup> 黄洪、李毅（2006）认为立法层次偏低、行政诉讼不畅、税务律师欠缺、税务人员素质不高等是目前中介市场的最大问题。<sup>[20]</sup> 对于纳税人税务筹划的内部环境方面，黄董良（2004）强调税务筹划的目标应定位为最合理纳税或最优纳税，这个目标包含两层含义，一是在合法的前提下纳税人的整体税负最轻，二是在规范的基础上纳税人的涉税损失最少。<sup>[21]</sup> 陈爱玲（2004）认为可参照国外企业做法，设置专门的税务会计。<sup>[22]</sup> 梁云凤（2004）建议我国首先应当建立并完善社会信用体系，同时，重视对税务筹划的宣传，规范纳税人财务会计行为，积极发展税务代理制度，为税务筹划的健康发展创造良好的环境。<sup>[23]</sup>

### 1.3 研究思路与结构安排

全文采用理论分析与实际情况相结合，现状与发展相结合的研究方式，主要研究思路如下：

税务筹划对于保护纳税人的应得利益和未来利益、推动政府宏观调控意图的实现及增进守法与“良法”的互动循环具有重要意义。现实环境中的各种因素在税务筹划作用的发挥中扮演着促进或阻碍的角色，因此，本文对目前税务筹划的法律、经济和社会环境进行详细分析，用相关的数据或案例阐明现状与不足。为推动税务筹划的健康发展，本文针对环境中的缺陷，借鉴国内外行之有效的经验或做法，提出优化税务筹划环境的若干建议。

本文篇章结构如下：

第一部分是导论。首先阐述本文的研究背景，介绍环境对税务筹划的重要意义，提出在现有基础上优化税务筹划环境的问题。然后，阐述国内外税务筹划研究的现状、研究思路与篇章安排、本文的创新与不足之处。

第二部分是税务筹划相关理论。首先对税务筹划的概念和内涵进行阐述，表明本文赞同广义税务筹划观点，通过外部性分析，将税务筹划三种形式进行比较区分。在理论上详细分析了税务筹划形成的主、客观原因，从我国税收法治化进程角度，结合案例阐述税务筹划的现实意义。界定了税务筹划环境的概念，指出环境对税务筹划的重要意义，并对影响税务筹划的法律环境、经济环境和社会环境进行了定性分析。

第三部分是当前税务筹划环境的发展与阻滞。运用相关的数据、资料或案例，分析税务筹划的法律、经济和社会环境的现状，指出当前环境的进展推动了税务筹划的迅速普及。同时，分析现实环境中不利于税务筹划继续拓展的一些因素，阐明优化税务筹划环境的原因。

第四部分是税务筹划环境的优化。在前一部分的基础上，借鉴国内外行之有效的经验或做法，对如何创建优良的税务筹划法律环境、经济环境和社会环境，提出相关的对策和建议。

## 1.4 本文的创新与不足

本文的创新：

本文从环境视角出发对税务筹划进行研究，采用理论分析与实际情况相结合、现状与发展相结合的研究方式。在研究过程中，注意结合相关数据与案例资料进行分析。

本文的不足：

- 1、有关纳税人税务筹划法律环境、经济环境和社会环境的现状与缺陷，由于本人研究水平有限，理论分析不够系统和深入。
- 2、收集与分析实际筹划案例有一定的困难，因而案例分析偏少。
- 3、税务筹划环境涵盖面广，本文只涉及其中的一部分，提出的环境优化建议针对性有限。

## 第2章 税务筹划相关理论

### 2.1 税务筹划的概念与内涵

Tax planning或者Tax saving, 国内翻译为税务筹划、税收筹划、纳税筹划等不一而足。关于它的概念与涵义, 众说纷云, 至今没有统一的定义, 以下是国内外有代表性的几种观点。

#### 2.1.1 国外学者的观点

对于税务筹划的概念, 国际上颇具代表性的解释有以下几种:

国际财政学会所属的荷兰国际文献局(IBFD)在其编撰的《国际税收辞汇》中是这样定义的:税务筹划是指纳税人通过对经营活动或个人事务活动的安排, 实现缴纳最低的税收。<sup>①</sup>

印度税务专家N. G. 雅萨斯威在《个人投资和税务筹划》一书中说:税务筹划是纳税人通过对财务活动的安排, 充分利用税法提供的包括减免税在内的一切优惠, 从而获得最大的税收利益。<sup>②</sup>

美国加州大学W. B. 梅格斯博士在与R. F. 梅格斯合著的、已发行多版的《会计学》中写道:在纳税发生之前, 有系统地对企业的经营或投资行为做出事先安排, 以达到尽量少缴所得税, 这个过程就是税务筹划。它主要是选择企业的组织形式和资本结构, 投资采取租赁还是购入的方式, 以及交易的时间。<sup>③</sup>

#### 2.1.2 国内学者的观点

国内有关税务筹划的概念也有多种表述:

唐腾翔、唐向在其编写的《税收筹划》(中国财政经济出版社, 1994)中认为:税收筹划是指在法律规定许可的范围内, 通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排, 尽可能地取得“节税”(tax savings)的税收利益。

盖地教授在《税务会计与纳税筹划》(东北财经大学出版社, 2001)一书中这

---

<sup>①</sup> IBFD《International Tax Glossary》Amsterdam, 1988, 第46页.

<sup>②</sup> N. G. Xawawwy《Personal Investment and Tax Planning》, 第49页.

<sup>③</sup> W. B. Meigs & R. F. Meigs《Accounting》, 第711页.

样描述:税收筹划就是在不违反国家有关法律(主要是税法)和国际公认准则(惯例)的前提下,为实现企业财务目标而进行的旨在减轻、减缓税收负担的一种税务谋划或安排。

梁云凤编著了《税收筹划实务:纳税人节税指南》(中华工商联合出版社,2001)并认为:税务筹划又称节税、税收筹划,英文为Tax planning或Tax saving,指的是纳税人在税收法律许可的范围内,当存在多种纳税方案可供选择时,通过经营、投资、理财、组织、交易等事项的事先安排和策划,以达到税收负担最低或税收利益最大为目的的经济行为。

税务筹划实务专家高金平在《税收筹划谋略百篇》(北京机械工业出版社,2002)中写道:税收筹划是指纳税人为了实现利益最大化,在不违反法律、法规的前提下,对尚未发生或已经发生的应税行为进行的各种巧妙安排。

艾华在《税收筹划研究》(武汉大学出版社,2006)一书中写道:税收筹划是指税收征纳主体双方运用税收这一特定的经济行为及其政策和法律规范,对其预期的目标进行事先策划和安排,确定其最佳实施方案,为自身谋取最大效益的活动过程。

### 2.1.3 本文的观点

综合上述多种有关税务筹划的释义,可以看出其关注的焦点集中于税务筹划在法律上的性质,学术界以此划分为狭义税务筹划与广义税务筹划。

狭义税务筹划的前提是在税法规定的范围内,强调遵从法纪。通常指纳税人通过对经营、投资、理财活动的预先安排,充分运用税收优惠政策或可选择性条款,尽可能地取得“节税”利益的过程。广义税务筹划的共同点是不违反税法。它包括:采用合法手段进行的节税筹划;采用非违法手段进行的避税筹划;采用经济手段,特别是价格手段进行的税负转嫁筹划,即税务筹划是节税、避税、税负转嫁的统一体。

本文采用广义税务筹划的观点,认为税务筹划是指纳税人自行或委托代理人在全面评估自身所处的法律环境、经济环境和社会环境后,在不违反税收法律法规的前提下,制定并实施可行经营方案,以实现其价值最大化目标的涉税经济行为。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库